

ПРОТОКОЛ № 16/2026
ЗАСЕДАНИЯ ДИСЦИПЛИНАРНОГО КОМИТЕТА
СРО «КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»

г. Москва

«10» июля 2026 г.

Очередное заседание Дисциплинарного комитета Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы» (далее по тексту – СРО «Кооперативные Финансы») проводилось посредством использования средств телекоммуникации (в режиме видеоконференции Контур.Толк) с 12:00 до 12:35 «10» июля 2026г.

Членов Дисциплинарного комитета СРО «Кооперативные Финансы» 7 человек.

В заседании приняли участие:

1. Алейников Сергей Александрович
2. Кирпа Зоя Александровна
3. Коханова Марина Александровна - Председатель Дисциплинарного комитета
4. Матвейчук Наталья Львовна
5. Шефер Ирина Дмитриевна

Присутствует 5 из 7 членов Дисциплинарного комитета. В соответствии с п.2.9 Положения об органе саморегулируемой организации по рассмотрению дел о применении мер в отношении членов саморегулируемой организации (Дисциплинарном комитете) заседание Дисциплинарного комитета правомочно.

В соответствии с п.2.4. Положения об органе саморегулируемой организации по рассмотрению дел о применении мер в отношении членов саморегулируемой организации (Дисциплинарном комитете), председательствует на заседании Председатель Дисциплинарного комитета Коханова М.А.

Коханова М.А. назначила Секретарем заседания Дисциплинарного комитета Матвейчук Н.Л.

О заседании уведомлены кредитные кооперативы, в отношении которых рассматриваются вопросы повестки дня. Приглашения для участия в заседании Дисциплинарного комитета направлены через личный кабинет СРО «Кооперативные Финансы» (Приложение № 1 «Реестр КПК, приглашенных на заседание Дисциплинарного комитета»).

На заседании присутствуют:

Представитель Банка России Верник С.С., Заместитель директора СРО «Кооперативные Финансы» по контрольной деятельности Пахомов С.А.

• от КПК «Орловский жилищный кредит», ИНН 5754005144, номер в реестре СРО – 86, заместитель Председателя Правления КПК Потрепалова К.А.

Повестка дня:

1. О применении мер воздействия в отношении кредитных кооперативов, на основании п. 1 Заключения Контрольного комитета № 30-2026 от 23.06.2026 (Приложение № 2) и п.1 Заключения Контрольного комитета № 32-2026 от 07.07.2026 (Приложение № 3), в связи с выявленными в результате инспекторских проверок нарушениями требований Федерального закона «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка», Федерального закона «О кредитной кооперации», иных федеральных законов, нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации, условий членства в саморегулируемой организации.

2. О применении мер воздействия в отношении кредитных кооперативов, на основании п. 3 Заключения Контрольного комитета № 30-2026 от 23.06.2026, в связи с выявленным в результате контрольных мероприятий по письму Аналитического центра по потребительским кооперативам (г. Москва) (Исх. ЦБ № 44-2-4-ЗП/2064 от 24.02.2026 / Вх. СРО № 920 от 25.02.2026) нарушением требований п.3.6.10 Устава СРО «Кооперативные финансы» (*3.6.10 «Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»*), которое выразилось в неисполнении запроса Контрольного комитета о предоставлении документов.

3. О применении мер воздействия в отношении **КПК «КСЦ», г. Белореченск, ИНН 1655217616, номер в реестре СРО – 711**, на основании п. 2 Заключения Контрольного комитета СРО «Кооперативные Финансы» № 32-2026 от 07.07.2026, в связи с выявленным в результате контрольных мероприятий нарушением требований п.3.2 ст.7 Федерального закона №190-ФЗ «О кредитной кооперации», а именно, в Уставе указаны 3 субъекта РФ: п. 3.1.1.1. Краснодарский край; 3.1.1.2. Ставропольский край; 3.1.1.3. Республика Адыгея. Должно быть не более 2-х субъектов РФ.

4. О применении мер воздействия в отношении кредитных кооперативов, на основании пунктов 3, 4 Заключения Контрольного комитета СРО «Кооперативные Финансы» № 32-2026 от 07.07.2026, в связи с выявленным в результате контрольных мероприятий нарушением требований п. 3.6.10. Устава СРО «Кооперативные Финансы» (*«Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»*), которое выразилось в **неисполнении / нарушении срока исполнения** ранее вынесенных требований Дисциплинарного комитета об устранении нарушений.

5. О рассмотрении поступившего от **КПК «СИБИРСКИЙ КАПИТАЛ», г. Тюмень, ИНН 7203245802, номер в реестре СРО – 82** ходатайства (Вх. № 2475 от 25.06.2026) о продлении до 15.10.2026 срока исполнения пунктов 13 и 14 требования № 2-14/2026 от 19.06.2026 Дисциплинарного комитета об устранении нарушений, выявленных в ходе инспекторской проверки.

6. О назначении лица из состава членов Дисциплинарного комитета, которое, согласно п.2.4. Положения об органе саморегулируемой организации по рассмотрению дел о применении мер в отношении членов саморегулируемой организации (Дисциплинарном комитете), будет замещать на время отсутствия (невозможности принять участие в заседании Дисциплинарного комитета) Председателя Дисциплинарного комитета и исполнять функции Председателя Дисциплинарного комитета при проведении заседаний Дисциплинарного комитета № 17/2026 и № 18/2026.

По первому вопросу:

1.1. Принятое решение:

1) Вынести КПК «Баланс плюс», г. Тольятти, ОГРН 1246300015202, ИНН 6320081095, номер в реестре СРО – 1009, меру дисциплинарного воздействия – ***требование*** об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации (Приложение № 4 - Требование).

Отчет (по форме) об устранении выявленных нарушений с приложением подтверждающих документов предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» в сроки, определенные требованием.

2) Уведомить КПК «Баланс плюс», г. Тольятти, ОГРН 1246300015202, ИНН 6320081095, номер в реестре СРО – 1009 о том, что в случае неисполнения требования Дисциплинарного комитета, на основании п. 2.1.3.2 «Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», Дисциплинарный комитет может принять решение о наложении штрафа в установленном размере.

3) Вынести КПК «Баланс плюс», г. Тольятти, ОГРН 1246300015202, ИНН 6320081095, номер в реестре СРО – 1009, меру дисциплинарного воздействия – ***предупреждение в письменной форме*** о недопущении в дальнейшей деятельности нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации (Приложение № 5 - Предупреждение).

1.2. Принятое решение:

1) Вынести КПК «ПМОВК», г. Мурманск, ОГРН 1105190009902, ИНН 5190921937, номер в реестре СРО – 90, меру дисциплинарного воздействия – ***требование*** об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения инспекторской проверки деятельности организации (Приложение № 6 - Требование).

Отчет (по форме) об устранении выявленных нарушений с приложением подтверждающих документов предоставить в адрес СРО «Кооперативные Финансы» в сроки, определенные требованием.

2) Уведомить КПК «ПМОВК», г. Мурманск, ОГРН 1105190009902, ИНН 5190921937, номер в реестре СРО – 90 о том, что в случае неисполнения требования Дисциплинарного комитета, на основании п. 2.1.3.2 «Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», Дисциплинарный комитет может принять решение о наложении штрафа в установленном размере.

По второму вопросу:

Принятое решение:

Вынести меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении нарушения требований п.3.6.10 Устава СРО «Кооперативные финансы» (3.6.10 «Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»), которое выразилось в нарушении срока исполнения запроса Контрольного комитета о предоставлении документов, в отношении кредитных потребительских кооперативов:

- КПК «АДЫГЕЯ КРЕДИТ», г. Майкоп, ИНН 0105066619, номер в реестре СРО – 288 (Исх. № 784 от 04.03.2026);
- КПК «ИМПУЛЬС ПЛЮС», г. Москва, ИНН 5018208866, номер в реестре СРО – 881 (Исх. № 792 от 04.03.2026);
- КПК «Женерал», г. Воронеж, ИНН 7715969639, номер в реестре СРО – 844 (Исх. № 749 от 03.03.2026).

По третьему вопросу:

Принятое решение:

1) Вынести в отношении КПК «КСЦ», г. Белореченск, ИНН 1655217616, номер в реестре СРО – 711, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушения требований п.3.2 ст.7 Федерального закона №190-ФЗ «О кредитной кооперации», а именно, в Уставе указаны 3 субъекта РФ: п. 3.1.1.1. Краснодарский край; 3.1.1.2. Ставропольский край; 3.1.1.3. Республика Адыгея. Должно быть не более 2-х субъектов РФ.

В связи с чем, КПК «КСЦ» необходимо через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» в срок (с учетом проведения внеочередного общего собрания) до **08.10.2026** предоставить отчет об исполнении настоящего требования с приложением документов, подтверждающих устранение.

2) Уведомить КПК «КСЦ», г. Белореченск, ИНН 1655217616, номер в реестре СРО – 711 о том, что в случае неисполнения требования Дисциплинарного комитета, на основании п. 2.1.3.2 «Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», Дисциплинарный комитет может принять решение о наложении штрафа в установленном размере.

По четвертому вопросу:

Принятое решение:

1) Вынести в отношении КПК «Орловский Жилищный Кредит», г. Орел, ИНН 5754005144, номер в реестре СРО – 86, меру дисциплинарного воздействия – *предупреждение в письменной форме* о недопущении нарушения требований п. 3.6.10. Устава СРО «Кооперативные Финансы» (3.6.10. «Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»), которое выразилось в **нарушении срока** исполнения требования № 5-5/2026 от 13.03.2026 Дисциплинарного комитета об устранении нарушений, выявленных в ходе инспекторской проверки, а именно, нарушен срок устранения нарушений по пунктам 28, 29, 36 требования.

2) Вынести в отношении **КПК «Орловский Жилищный Кредит»**, г. Орел, ИНН 5754005144, номер в реестре СРО – 86, меру дисциплинарного воздействия – *требование* об устранении нарушения требований п. 3.6.10. Устава СРО «Кооперативные Финансы» (3.6.10. «Член саморегулируемой организации обязан исполнять решения органов и специализированных органов саморегулируемой организации, в том числе о применении мер, установленных настоящим уставом»), которое выразилось в **неисполнении** ранее вынесенного требования № 5-5/2026 от 13.03.2026 Дисциплинарного комитета об устранении нарушений, выявленных в ходе инспекторской проверки, а именно, не устранены нарушения по п.8 требования (*кооператив некорректно определяет группу просроченных платежей*).

В связи с чем, **КПК «Орловский Жилищный Кредит»** необходимо через Личный кабинет участника информационного обмена СРО «Кооперативные Финансы» в срок до **24.07.2026 (включительно)** предоставить отчет об исполнении настоящего требования с приложением документов, подтверждающих устранение (Акт инвентаризации просроченной задолженности и Оборотно-сальдовую ведомость на 30.06.2026).

3) На основании п. 2.1.3.2. Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы» за неисполнение в установленный срок ранее вынесенного Дисциплинарным комитетом требования, и в соответствии с п. 15 Приложения №2 к Внутреннему стандарту №3, вынести в отношении **КПК «Орловский Жилищный Кредит»**, г. Орел, ИНН 5754005144, номер в реестре СРО – 86, меру дисциплинарного воздействия - *штраф в размере 45 000 рублей*.

В связи с чем, **КПК «Орловский Жилищный Кредит»** необходимо **оплатить штраф не позднее 24.07.2026 (включительно)** перечислением денежных средств на расчетный счет СРО «Кооперативные Финансы».

4) Уведомить **КПК «Орловский Жилищный Кредит»**, г. Орел, ИНН 5754005144, номер в реестре СРО – 86 о том, что согласно п. 2.5.1.4. и п.2.5.1.5. Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы» (размещено на сайте <https://coopfin.ru/ContentItem.aspx?ID=381>) неуплата штрафа, наложенного на члена саморегулируемой организации, в установленные сроки, а также систематическое неисполнение кредитным кооперативом требований, установленных базовыми стандартами, внутренними стандартами, уставом и иными внутренними документами саморегулируемой организации является основанием, когда Дисциплинарный комитет может принять решение рекомендовать Совету саморегулируемой организации исключить кредитный потребительский кооператив из членов саморегулируемой организации.

По пятому вопросу:

Принятое решение:

Удовлетворить ходатайство (Вх. № 2475 от 25.06.2026) **КПК «СИБИРСКИЙ КАПИТАЛ»**, г. Тюмень, ИНН 7203245802, номер в реестре СРО – 82, и продлить до **15.10.2026 (включительно)** срок исполнения требования по пунктам 13 и 14 № 2-14/2026 от 19.06.2026 Дисциплинарного комитета об устранении нарушений, выявленных в ходе инспекторской проверки, о чем уведомить кооператив в письменной форме.

По шестому вопросу:

Принятое решение:

В соответствии с п.2.4. Положения об органе саморегулируемой организации по рассмотрению дел о применении мер в отношении членов саморегулируемой организации (Дисциплинарном комитете) назначить Матвейчук Наталью Львовну, члена Дисциплинарного комитета лицом, замещающим на время отсутствия (невозможности принять участие в заседании Дисциплинарного комитета) Председателя Дисциплинарного комитета, и возложить обязанность исполнять функции Председателя Дисциплинарного комитета при проведении заседаний Дисциплинарного комитета в период с 20 по 31 июля 2026 года.

Предложения и замечания по вопросам повестки дня и к формулировкам, изложенным в протоколе, от членов Дисциплинарного комитета не поступали.

Председатель Дисциплинарного комитета: _____ Коханова М.А.

Секретарь заседания: _____ Матвейчук Н.Л.